

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»
за 2021 год

Март 2022 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанк» за 2021 год:	10
Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	13
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	16
Приложения к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества и отчету о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	21

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АО «НПФ Сбербанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности</i> <p>Вопрос проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью статей «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и суждения, сделанные руководством Общества, и значительными колебаниями результата проверки адекватности обязательств в зависимости от применяемых допущений.</p> <p>Информация о ключевых допущениях и чувствительности оценок к ним в части проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в Примечаниях № 26 «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании», № 27 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 28 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 51 «Управление рисками» к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали выполненные с привлечением наших специалистов по актуарной оценке процедуры по анализу допущений, суждений и методологии, использованных руководством при проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы проанализировали данные, используемые в расчетах, проверили математическую точность применяемых формул, и их соответствие принятой методологии проверки адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы выборочно сравнили данные, используемые в расчетах по проверке адекватности обязательств, с первичной учетной документацией.</p> <p>Мы также проанализировали раскрытую Обществом информацию о проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности, существенных допущениях и чувствительности суммы обязательств к изменению таких допущений.</p>

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - «Закон») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год мы провели проверку:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»);
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом;
- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Соответствие порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России

- ▶ Мы установили, что в 2021 году Общество самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- ▶ Мы установили, что в 2021 году Общество открывало каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», и что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей.
- ▶ Мы установили, что информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов, открытых в течение 2021 года, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Закона.
- ▶ Мы установили, что в течение 2021 года Общество открывало одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии.

Соответствие порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом

- ▶ Мы установили, что в 2021 году Общество осуществляло выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- ▶ Мы установили, что в 2021 году Общество производило назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Общества, с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».
- ▶ Мы установили, что в 2021 году Общество осуществляло выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. пенсионные правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. страховые правила Общества, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Закона.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Обществе документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Формирование и размещение средств пенсионных резервов и формирование, передача и инвестирование средств пенсионных накоплений Общества управляющими компаниями и специализированными депозитариями

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Общества является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.



Е.В. Зайчикова,
действующая от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101351)

30 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «НПФ Сбербанка»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 июня 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147799009160.
Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность АО «НПФ Сбербанк»

По состоянию на 31 декабря 2021 г.
и за год, закончившийся на указанную дату

г. Москва

Содержание

Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества	13
Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	16
Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	21
Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества.....	25
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда.....	29
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность	31
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	32
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	33
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	47
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	51
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	52
Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	53
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность.....	56
Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	60
Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия	60
Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	60
Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия	60
Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	60
Примечание 16. Инвестиционное имущество	61
Примечание 17. Нематериальные активы.....	61
Примечание 18. Основные средства	62
Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы	63
Примечание 20. Прочие активы	63
Примечание 21. Резервы под обесценение	65
Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	65
Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства	65
Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги	66
Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.....	66
Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	67
Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	69

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	71
Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами	72
Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства	73
Примечание 31. Прочие обязательства	73
Примечание 32. Капитал	74
Примечание 33. Управление капиталом	75
Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	75
Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	79
Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	80
Примечание 37. Аквизиционные расходы	80
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по пенсионной деятельности	81
Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	82
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	84
Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	84
Примечание 42. Процентные доходы	84
Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	84
Примечание 44. Общие и административные расходы	85
Примечание 45. Процентные расходы	85
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	86
Примечание 46.1. Аренда	86
Примечание 47. Налог на прибыль	87
Примечание 48. Дивиденды	90
Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию	90
Примечание 50. Сегментный анализ	90
Примечание 51. Управление рисками	91
Примечание 52. Передача финансовых активов	108
Примечание 53. Условные обязательства	108
Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	108
Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов	109
Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	120
Примечание 57. Операции со связанными сторонами	121
Примечание 58. События после отчетного периода	128

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/АО «НПФ Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	5 225 089	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	10 586 385	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	323 144 262	325 163 876
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	432 814 749	384 760 274
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	10 149 402	4 819 835

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	-
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	-	-
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	2 532 254	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
12	Инвестиционное имущество	16	-	-
13	Нематериальные активы	17	201 791	99 984
14	Основные средства	18	179 919	169 675
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	-	-
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	145 548	206 267
17	Отложенные налоговые активы	47	36 454	17 008
18	Прочие активы	20	59 816	36 607
19	Итого активов		785 075 669	731 451 036
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22	-	-
21	Займы и прочие привлеченные средства	23	16 898	12 144
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-
23	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	25	42 683	11 104
24	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
25	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	667 312 720	638 534 281
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	4 833 361	4 525 460

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	68 712 523	48 479 277
28	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
29	Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	1 206 427	1 286 020
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	-
31	Резервы – оценочные обязательства	30	-	-
32	Прочие обязательства	31	934 322	903 363
33	Итого обязательства		743 058 934	693 751 649
Раздел III. КАПИТАЛ				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	-	-
36	Резервный капитал	32	7 500	7 500
37	Собственные акции, выкупленные у акционеров	32	-	-
38	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
39	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
40	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
42	Прочие резервы		-	-
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		41 859 235	37 541 887
44	Итого капитал		42 016 735	37 699 387
45	Итого капитал и обязательства		785 075 669	731 451 036

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/АО «НПФ Сбербанка»
 (полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420202
 Годовая (Квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	34	907 207	9 412 723
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	20 625 110	10 718 148
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	34	21 532 317	20 130 871
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	35	(5 274 649)	(6 149 868)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(2 752 298)	(2 733 293)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	35	(8 026 947)	(8 883 161)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	26	(28 778 439)	(39 745 278)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(20 541 147)	(9 742 985)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	37	(812 911)	(576 810)
10	Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	-	-
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	67 649	(3 159)
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(36 559 478)	(38 820 522)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	49 584 196	48 779 911

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	39	(5 382 739)	5 519 901
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	40	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	41	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(209)	(95)
18	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43	5 375 747	1 832 868
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		49 576 995	56 132 585
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		13 017 517	17 312 063
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(2 549 511)	(2 260 438)
22	Процентные расходы	45	(791)	(464)
23	Прочие доходы	46	6 756	7 092
24	Прочие расходы	46	(83 335)	(67 450)
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 626 881)	(2 321 260)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		10 390 636	14 990 803
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	(1 323 287)	(1 790 816)
28	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	47	(1 342 733)	(1 786 259)
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	19 446	(4 557)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
30	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		9 067 349	13 199 987
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
32	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
34	в результате выбытия		-	-
35	в результате переоценки	18	-	-
36	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	47	-	-
37	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	29	-	-
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	47	-	-
39	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций		-	-
40	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
41	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
42	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в, том числе:	40	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
43	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи		-	-
44	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47	-	-
45	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
46	Обесценение		-	-
47	Выбытие		-	-
48	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
49	прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	54	-	-
50	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций	47	-	-
51	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		9 067 349	13 199 987

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/ АО «НПФ Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2020 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	33 791 900	33 949 400
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
4	Остаток на 1 января 2020 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	33 791 900	33 949 400
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 199 987	13 199 987
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:												
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 450 000)	(9 450 000)
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 декабря 2020 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	37 541 887	37 699 387
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 067 349	9 067 349
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (продажа) собственных акций	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 750 001)	(4 750 001)
25	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2021 г.		150 000	-	7 500	-	-	-	-	-	-	41 859 235	42 016 735

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В составе показателя «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Фондом, в соответствии с действующими правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражена величина резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва. Информация о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию и страховому резерву раскрыта в Примечании 32 «Капитал» к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296561000	41549560	41/2

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»/ АО «НПФ Сбербанка»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (Квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		907 207	9 412 723
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		19 729	14 353
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		20 595 550	10 703 222
4	Пенсии, выплаченные по договорам об обязательном пенсионном страховании		(5 268 438)	(6 144 883)
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(367 851)	(345 461)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(2 380 250)	(2 387 503)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		89 524 870	116 529 303
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(98 112 141)	(112 525 376)
8.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		5 129 694	1 887 392
8.2	Уплаченные проценты		(789)	(429)
8.3	Полученные проценты		44 776 046	46 401 639
9	Оплата аквизиционных расходов		(979 756)	(762 821)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(699 014)	(574 593)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(890 262)	(704 130)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(104 983)	(102 594)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(572 426)	(502 813)
14	Уплаченный налог на прибыль		(1 361 606)	(2 570 685)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		63 010	(9 787)
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		50 278 590	58 317 557
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств	18	-	136
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества	16	-	-
19	Поступления от продажи нематериальных активов	17	-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	18	(65 529)	(108 573)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17	(185 701)	(44 217)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	17	-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	-	-
25	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий	12, 13, 14	(2 532 254)	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	-	-
31	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5 449 533	26 092 013
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	41	-	-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		15 968 221	18 774 070
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(59 096 633)	(94 860 868)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(40 462 363)	(50 147 439)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от привлечения займов и прочих привлеченных средств	23	-	-
37	Погашение займов и прочих привлеченных средств, в том числе	23	(7 430)	(3 007)
37.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	46.1	(7 430)	(3 007)
38	Поступления от выпуска акций	32	-	-
39	Поступления от продажи собственных акций	32	-	-
40	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций или их выходом из состава акционеров	32	-	-
41	Выплаченные дивиденды		(4 750 001)	(9 450 000)
43	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
44	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 757 431)	(9 453 007)
46	Сальдо денежных потоков за отчетный период		5 058 796	(1 282 889)
47	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	166 293	1 449 182
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	5 225 089	166 293

По строке 34 «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» Фонд раскрывает информацию о стоимости приобретения долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. За год, окончившийся 31 декабря 2021 г. сумма денежных средств, направленных на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, составила 59 096 633 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 94 860 868 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№41/2 от 16.06.2009 без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2017, N 1, ст. 41)	Свидетельство №2 о внесении в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	-
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	-
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	<p>АО «РЕГИОН Эссет менеджмент» (лицензия №21-000-1-00064 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)</p> <p>ООО УК «Пенсионные накопления» (лицензия №21-000-1-00704 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>ООО УК «Система Капитал» (лицензия №21-000-1-00041 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам)</p> <p>АО ВТБ Капитал Управление активами (лицензия ФКЦБ России от 06.03.2002 № 21-000-1-00059)</p>
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	<p>АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России)</p>
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 2021 год составляет 182 человека (за 2020 год: 171.1 человек)
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия группы	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк). Доля владения материнской компании составляет 100% на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно.
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Россия, Москва, 117997, ул. Вавилова, д. 19
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий.</p> <p>В декабре 2021 года продлен до 2024 года включительно мораторий на формирование пенсионных накоплений граждан, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>В 2019 году Министерство финансов Российской Федерации опубликовало для общественного обсуждения законопроект о гарантированном пенсионном плане (ГПП): предполагаемой к внедрению с 2021 года новой системы накопления пенсионных средств российскими гражданами, которая предусматривает добровольное ежемесячное отчисление нескольких процентов заработной платы в негосударственные пенсионные фонды ради увеличения дохода после оформления в будущем пенсии по старости. Внедрение ГПП может оказать существенное влияние на деятельность Фонда.</p> <p>В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляцию и ограничение коммерческой деятельности.</p> <p>Основные эффекты COVID-19 на операционную деятельность и финансовые результаты Фонда заключались в:</p> <ul style="list-style-type: none"> – существенном снижении активности и котировок на рынке акций; – значительном снижении курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке; – переводе ряда сотрудников на дистанционный режим работы; – росте расходов на введение дополнительных санитарных мер; – снижении коммерческих расходов, расходов на обучение, а также расходов по содержанию и аренде помещений. <p>Постепенное снятие государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19, привело к быстрому восстановлению активности в российской экономике. Кроме того, в 2021 году на фоне снижения уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19 и улучшения ситуации на нефтяном и газовом рынке снизилась волатильность курса рубля.</p> <p>Будущая экономическая ситуация и ситуация в области законодательства и их влияние могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда. Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.</p> <p>После отчетной даты и до выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли существенные изменения в геополитической обстановке, способные оказать существенное влияние на деятельность Фонда. События после отчетной даты раскрыты в Примечании 58 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации Отраслевыми стандартами правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее также – «ОСБУ»).
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Фонд не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Допущения и суждения, использованные Фондом для оценки пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основными допущениями для оценки и проверки адекватности пенсионных обязательств являются ставка дисконтирования, допущения о смертности, инвестиционном доходе, темпе индексации пенсий и расходах на обслуживание. Ставка дисконтирования основывается на текущих ставках с учетом риска, характерного для данного обязательства. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.</p> <p>Признание отложенного налогового актива Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: <ul style="list-style-type: none"> – Примечания 26-28 в части актуарных оценок обязательств по обязательному пенсионному страхованию и

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>негосударственному пенсионному обеспечению</p> <ul style="list-style-type: none"> – Примечание 47 в части оценки налоговых обязательств Фонда – Примечание 55 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	<p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фондом проводится проверка адекватности обязательств по пенсионной деятельности с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по договорам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам с учетом прогноза будущих взносов и пенсий, инвестиционного дохода от активов, административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p> <p>Ключевые допущения, использованные Фондом при проведении проверки адекватности обязательств, раскрыты в Примечаниях 26-28 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности. Проверка адекватности обязательств проводится актуарием Фонда на ежеквартальной основе.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Фонд не осуществляет досрочное применение МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых инструментов.</p> <p>Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению финансового актива. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные займы и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Не применимо
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО.</p> <p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Фонд еще не принял досрочно, но которые могут оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, для отчетности негосударственных пенсионных фондов, составленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). <i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i> – МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); – упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. <p><i>Фонд ожидает, что данный стандарт способен оказать существенное влияние на отчетность, но в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.</i></p> <p>Кроме того, ниже представлены Стандарты, изменения к которым были выпущены, применение которых не окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в банках за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.</p> <p>Фонд классифицирует в состав денежных средств и их эквивалентов остатки на брокерских счетах, открытых Фондом и доверительными управляющими.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов. Фонд не применяет метод ЭСП к</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			депозитам, срок возврата которых составляет более одного рабочего дня и менее одного года, в том числе включая депозиты, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода - составляет менее 5% балансовой стоимости депозита на дату размещения.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку). Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые активы, классифицируемые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя цену покупки и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением инвестиции, в том числе выплаты за оказанные юридические и консультационные услуги, связанные с передачей налогов и другие затраты по сделке.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют займы и прочие

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		и прочих привлеченных средств	привлеченные средства, за исключением обязательств по договорам аренды, порядок учета которых определен строкой 53.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства, отнесенного к прочим.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров	Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Фонд классифицирует все договоры обязательного пенсионного страхования как договоры страхования. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения отдельно по каждой пенсионной схеме/ пенсионному

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		негосударственного пенсионного фонда	продукту как договоры страхования или инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) в зависимости от наличия или отсутствия в них значительного страхового риска.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Доходы по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату получения платежа по договору. Увеличение обязательств признается расходом на дату признания. Расходы по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения признаются в бухгалтерском учете на дату списания денежных средств с расчетного счета Фонда в сумме начисленной выплаты с НДФЛ (если применимо).
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Уменьшение обязательств признается доходом на дату признания. Фонд осуществляет своевременное и корректное отражение взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, относящихся к отчетному периоду путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем фонда Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов. Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы. Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению признается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	По договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной фонду Пенсионным фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	<p>Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НВПДВ, должны быть отражены в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения соблюдены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наступление пенсионных оснований; – наличие у фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании). <p>Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат. Уменьшение обязательств по договорам страхования и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ отражается в составе доходов от пенсионной деятельности.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	<p>Фонд выделяет прямые аквизиционные расходы по вознаграждению агентов и учитывает их обособленно на счете учета аквизиционных расходов.</p> <p>Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы.</p> <p>Отчетный период для отражения в составе расходов фонда прямых аквизиционных расходов должен соответствовать отчетному периоду признания взносов по соответствующим договорам об обязательном пенсионном страховании или договорам негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Если существует неопределенность, что договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор об обязательном пенсионном страховании вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными, то есть на дату подписания акта выполненных работ.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Изменение обязательств по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод отражается в соответствии с порядком, установленным ОСБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – увеличение обязательств признается расходом в момент поступления пенсионных взносов – уменьшение обязательств признается доходом в момент осуществления выплат <p>Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах.</p> <p>Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров. Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, не реже одного раза в год отражается на пенсионных счетах.</p> <p>Доход, полученный от инвестирования пенсионных накоплений, подлежит распределению в порядке, утвержденном решением Совета директоров.</p> <p>На пополнение средств пенсионных накоплений направляется не менее 85 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений.</p> <p>На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
38	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд учитывает объекты основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
40	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.
41	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Фонд устанавливает следующие сроки полезного использования для каждой группы основных средств: <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 4-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом (НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> – объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</p> <ul style="list-style-type: none"> – Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (фонд имеет контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Фондом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Программное обеспечение; – Лицензии и франшизы; – Прочие НМА.
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Фонд учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
44	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 12 месяцев до 60 месяцев, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов, но не более срока деятельности Фонда.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		<p>начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Фонд производит ежемесячные начисления обязательств по неиспользованным сотрудниками отпускам. Порядок расчета обязательств определен в Регламенте бухгалтерского учета вознаграждений работникам. - При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. <p>Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за месяц, квартал и год, признаются Фондом в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Фонда существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, может быть надежно определена; - порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; - оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период, произведена до утверждения годовым собранием акционеров Фонда годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за период <p>Фонд отражает обязательство по выплате премий сотрудникам на последнее число месяца, в котором у сотрудников появляется право на получение премии. В случае, если достоверная оценка полной суммы премии не может быть произведена с достаточной надежностью ввиду отсутствия решения Генерального директора Фонда, Фонд отражает обязательство в минимальном гарантированном размере, предусмотренном внутренними положениями о премировании. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Фонд признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			суммы, подлежащей возврату работником. Фонд признает в составе прочих долгосрочных вознаграждений работников начисление отложенного вознаграждения в соответствии с условиями Программы отложенного вознаграждения работников Фонда, принимающих риски. Оценка долгосрочного вознаграждения проводится с применением актуарных допущений без признания переоценки в составе прочего совокупного дохода.
48	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, основанная на принципах паритетного участия Фонда и работника. Обязательства Фонда по данному программе ограничены исключительно фиксируемыми платежами.
49	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
50	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
51.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются: <ul style="list-style-type: none"> – активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; – активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу (в том числе невозмещаемый НДС). Фонд не пользуется правом включения в состав расходов текущего периода затрат, которые включаются в стоимость запасов, предназначенных для управленческих нужд.
52	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> – у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); – представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под вероятным Фондом понимается вероятность 50% и более. – возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства <p>При соблюдении условий признания, Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Прочие резервы – оценочные обязательства некредитного характера – Оценочные обязательства по выплате вознаграждений, в том числе оценочное обязательство по расходам на проведение аудиторской проверки и актуарному оцениванию, предусмотренные требованиями действующего законодательства (в случае, если соответствующие договоры не были заключены Фондом по состоянию на отчетную дату) и обязательства по выплате вознаграждений управляющей компании; – Оценочные обязательства по налоговым претензиям; – Оценочные обязательства по судебным искам. <p>В случае если какой-либо критерий признания оценочного обязательства не выполняется, данное обязательство считается условным.</p> <p>Первоначальное признание резерва-оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности отчета о финансовых результатах Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается Фондом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала на основании справок-расчетов оценочных обязательств, составляемых ответственными лицами совместно с бухгалтерией Фонда.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
53	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается фондом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.</p> <p>В качестве ставки по заемным средствам Фонд использует потенциальную ставку привлечения заемных средств в аналогичной сумме и на аналогичный срок или ключевую ставку Банка России в случае, если определить ставку по привлеченным средствам не представляется возможным.</p>
53.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой	<p>Договор аренды признается краткосрочным, если срок аренды составляет менее 12 месяцев.</p> <p>Фонд при заключении договора аренды определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с:</p> <p>(а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и</p>

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		стоимостью	(b) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Фонд классифицирует базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью при условии: <ul style="list-style-type: none"> – арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ, и – базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними, и – стоимость нового базового актива не превышает 5.000 долларов США по курсу на дату вступления в силу договора аренды.
54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
56	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Не применимо
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Фонд не признает в составе обязательств на конец отчетного года дивиденды, объявленные держателям долевых инструментов после отчетного года. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях собственного капитала.

В данном примечании Фондом раскрыты ключевые принципы учетной политики, примененные для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату.

В Примечаниях к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сохранена нумерация строк таблиц и текстовых примечаний в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством. Фонд не включает текстовые раскрытия, которые не применимы к его деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	45 114	85 274
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 457 862	54 476
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 722 113	26 543
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	5 225 089	166 293

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения не более 1 рабочего дня.

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 5.1 – НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	40 824	83 260
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	105 614	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	935 182	3 361
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	1 081 620	86 621

Таблица 5.1 – ОПС: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	3 897	1 660
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 279 935	54 476
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	786 931	23 182
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	4 070 763	79 318

Таблица 5.1 – ССФ: Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Расчетные счета	393	354
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	72 313	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	-
7	Итого	72 706	354

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 5.2: Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	5 225 089	166 293
2	Банковские овердрафты (Примечание 23 к настоящей отчетности)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	5 225 089	166 293

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	10 586 385	-	10 586 385	-	10 586 385

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	16 011 217	-	16 011 217	-	16 011 217
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	16 011 217	-	16 011 217	-	16 011 217

6.1.2. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у негосударственного пенсионного фонда отсутствовали обеспеченные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 6.1 - НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	936 334	-	936 334	-	936 334
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	936 334	-	936 334	-	936 334

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 205 201	-	3 205 201	-	3 205 201
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	3 205 201	-	3 205 201	-	3 205 201

Таблица 6.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	421 786	-	421 786	-	421 786
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	421 786	-	421 786	-	421 786

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 188 005	-	5 188 005	-	5 188 005
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	5 188 005	-	5 188 005	-	5 188 005

Таблица 6.1 - ССФ: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	9 228 265	-	9 228 265	-	9 228 265

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без признания	-	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 618 011	-	7 618 011	-	7 618 011
4	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
5	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
7	Итого	7 618 011	-	7 618 011	-	7 618 011

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 6.2 - Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Депозиты, в том числе:	5.12%-7.80%	январь 2022	1.80%-4.10%	январь 2021
3	Субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	323 144 262	325 163 876
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	323 144 262	325 163 876

7.1.1. Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблице 7.2 настоящего примечания.

Таблица 7.1 - НПО: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	43 095 825	44 311 162
1.1	Прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевыми инструментами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	43 095 825	44 311 162

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 7.1 - ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	280 048 437	280 852 714
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
3.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-
3.2	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
4	Итого	280 048 437	280 852 714

Таблица 7.2: Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	79 335 982	53 650 193
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 160 902	9 534 461
3	некредитных финансовых организаций	2 750 803	2 327 897
4	нефинансовых организаций	65 424 277	41 787 835
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	243 808 280	271 513 683
6	Правительства Российской Федерации	139 357 815	156 160 850
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 242 671	4 033 440
8	иностраннх государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 893 443	36 773 041
10	некредитных финансовых организаций	9 313 198	9 182 691
11	нефинансовых организаций	64 001 153	65 363 661
12	Итого	323 144 262	325 163 876

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в портфеле Фонда отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	245 902 691	-	245 902 691	-	245 902 691
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 655 873	-	10 655 873	-	10 655 873
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 077 753	-	14 077 753	-	14 077 753
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 483 111	-	159 483 111	-	159 483 111
7	Итого	432 814 749	-	432 814 749	-	432 814 749

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 514 875	-	205 514 875	-	205 514 875
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 762 644	-	6 762 644	-	6 762 644
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	14 075 836	-	14 075 836	-	14 075 836
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	155 711 715	-	155 711 715	-	155 711 715
7	Итого	384 760 274	-	384 760 274	-	384 760 274

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-НПО: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	16 498 888	-	16 498 888	-	16 498 888
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 720 411	-	1 720 411	-	1 720 411
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	344 433	-	344 433	-	344 433
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10 893 176	-	10 893 176	-	10 893 176
7	Итого	29 456 908	-	29 456 908	-	29 456 908

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 899 303	-	3 899 303	-	3 899 303
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	421 437	-	421 437	-	421 437
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	344 372	-	344 372	-	344 372
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 869 387	-	3 869 387	-	3 869 387
7	Итого	8 534 499	-	8 534 499	-	8 534 499

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 9.1-ОПС: Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	229 403 803	-	229 403 803	-	229 403 803
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 935 462	-	8 935 462	-	8 935 462
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	2 695 321	-	2 695 321
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 733 320	-	13 733 320	-	13 733 320
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	148 589 935	-	148 589 935	-	148 589 935
7	Итого	403 357 841	-	403 357 841	-	403 357 841

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	201 615 572	-	201 615 572	-	201 615 572
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 341 207	-	6 341 207	-	6 341 207
3	Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	2 695 204	-	2 695 204
5	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 731 464	-	13 731 464	-	13 731 464
6	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	151 842 328	-	151 842 328	-	151 842 328
7	Итого	376 225 775	-	376 225 775	-	376 225 775

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 10. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность

Таблица 10.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	7 809 285	-	7 809 285	-	7 809 285
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	265 157	-	265 157	-	265 157
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	10	-	10	-	10
10	Итого	10 149 402	-	10 149 402	-	10 149 402

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
10	Итого	4 819 835	3 930	4 823 765	(3 930)	4 819 835

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПО СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Таблица 10.1-НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	1 781 308	-	1 781 308	-	1 781 308
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	16 666	-	16 666	-	16 666
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	1 797 974	-	1 797 974	-	1 797 974

По состоянию на 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность дебиторская задолженность по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 10.1-ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 074 950	-	2 074 950	-	2 074 950
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	6 027 977	-	6 027 977	-	6 027 977
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	248 491	-	248 491	-	248 491
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	8 351 418	-	8 351 418	-	8 351 418

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 764 588	-	4 764 588	-	4 764 588
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	49 989	-	49 989	-	49 989
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-
10	Итого	4 814 577	-	4 814 577	-	4 814 577

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 10.1-ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	10	-	10	-	10
10	Итого	10	-	10	-	10

По состоянию на 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы, выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
7	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
9	Прочее	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258
10	Итого	5 258	3 930	9 188	(3 930)	5 258

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовала дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Примечание 12. Инвестиции в ассоциированные предприятия

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в ассоциированные предприятия.

Примечание 13. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали инвестиции в совместно контролируемые предприятия.

Примечание 14. Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 14.1 - Информация об инвестициях в дочерние предприятия

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия раскрыта в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 15. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 16. Инвестиционное имущество

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовало инвестиционное имущество.

Примечание 17. Нематериальные активы

Таблица 17.1: Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	147 591	97 811	-	13 410	258 812
2	Накопленная амортизация	(109 407)	(56 683)	-	(12 196)	(178 286)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	38 184	41 128	-	1 214	80 526
4	Поступления	1 991	30 200	-	24 005	56 196
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытия	(2 384)	-	-	(1 506)	(3 890)
8	Амортизационные отчисления	(16 032)	(15 966)	-	(850)	(32 848)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	21 759	55 362	-	22 863	99 984
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	147 198	128 011	-	35 909	311 118
15	Накопленная амортизация	(125 439)	(72 649)	-	(13 046)	(211 134)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	147 198	128 011	-	35 909	311 118
15.2	Накопленная амортизация	(125 439)	(72 649)	-	(13 046)	(211 134)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	21 759	55 362	-	22 863	99 984
17	Поступления	87 033	39 357	-	22 294	148 684
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытия	(1 179)	(560)	-	-	(1 739)
21	Амортизационные отчисления	(15 886)	(25 729)	-	(3 523)	(45 138)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	91 727	68 430	-	41 634	201 791
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	233 053	166 808	-	58 205	458 063
28	Накопленная амортизация	(141 325)	(98 378)	-	(16 569)	(256 272)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	91 727	68 430	-	41 634	201 791

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 18. Основные средства

Таблица 18.1: Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	567	279 336	-	12 272	11 594	303 769
2	Накопленная амортизация	(276)	(183 686)	-	(8 000)	(10 238)	(202 200)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	291	95 650	-	4 272	1 356	101 569
4	Поступления	14 643	108 560	-	-	-	123 203
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	(168)	-	-	(20)	(188)
9	Амортизационные отчисления	(2 746)	(49 480)	-	(1 347)	(1 336)	(54 909)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	12 188	154 562	-	2 925	-	169 675
15	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	15 210	387 728	-	12 272	11 574	426 784
16	Накопленная амортизация	(3 022)	(233 166)	-	(9 347)	(11 574)	(257 109)
17	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	12 188	154 562	-	2 925	-	169 675
18	Поступления	14 543	77 255	-	-	-	91 798
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передачи	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытия	(14 186)	-	-	-	-	(14 186)
23	Амортизационные отчисления	(5 152)	(60 869)	-	(1 347)	-	(67 368)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	7 393	170 948	-	1 578	-	179 919
29	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	15 567	440 933	-	12 272	7 974	476 746
30	Накопленная амортизация	(8 174)	(269 985)	-	(10 694)	(7 974)	(296 827)
31	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	7 393	170 948	-	1 578	-	179 919

В результате проведения теста на обесценение основных средств был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

За год, окончившийся 31 декабря 2021 г., Фондом были списаны полностью амортизированные объекты основных средств, использование которых в хозяйственной деятельности Фонда в дальнейшем не предполагается.

Первоначальная стоимость списанных объектов основных средств составила 24 050 тысяч рублей для категории «Офисное и компьютерное оборудование» и 3 600 тысяч рублей для категории «Прочее».

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 30 декабря 2020 г. в составе основных средств Фонда отражаются активы в форме прав пользования. Указанные активы на 31 декабря 2021 г. классифицируются в категорию «Земля, здания и сооружения» и «Офисное и компьютерное оборудование» (на 31 декабря 2020 года – в категорию ««Земля, здания и сооружения»»). Движение за год, оканчивающийся 31 декабря 2021 года, и за год, оканчивающийся 31 декабря 2020 года, по категории «Земля, здания и сооружения» включает в себя исключительно признание, прекращение признания и изменение стоимости прав по договорам аренды помещений. Балансовая стоимость активов в форме прав пользования, классифицированных в категорию «Офисное и компьютерное оборудование» на 31 декабря 2021 г. составила 9 669 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 0 тысяч рублей).

Примечание 19. Отложенные аквизиционные расходы

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали отложенные аквизиционные расходы (в соответствии со строкой 34 Примечания 4 Фонд не признает отложенные аквизиционные расходы).

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	713	-	713	1 426	-	1 426
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	2 304	-	2 304
4	Расчеты с персоналом	554	-	554	437	-	437
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	2	-	2
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 357	-	53 357	32 031	-	32 031
7	Запасы	2 181	-	2 181	383	-	383
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	3 011	-	3 011	24	-	24
10	Итого	59 816	-	59 816	36 607	-	36 607

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 20.1-НПО: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	431	-	431	1 426	-	1 426
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	558	-	558	5	-	5
10	Итого	989	-	989	1 431	-	1 431

Таблица 20.1-ССФ: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	282	-	282	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	2 304	-	2 304
4	Расчеты с персоналом	554	-	554	437	-	437
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	2	-	2
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	53 357	-	53 357	32 031	-	32 031
7	Запасы	2 181	-	2 181	383	-	383
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	2 453	-	2 453	19	-	19
10	Итого	58 827	-	58 827	35 176	-	35 176

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 21. Резервы под обесценение

Таблица 21.4 Анализ изменения резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в течение отчетного периода

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного РЕПО	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 1 января 2020 г.	-	-	-	-	-	10 490	10 490
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(6 560)	(6 560)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	3 930	3 930
6	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	(3 930)	(3 930)
7	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Примечание 23. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 23.1: Займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	16 898	12 144
7	Сделки репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	16 898	12 144

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 23.3: Анализ процентных ставок и сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	4.25%-7.75%	2022-2024	4.25%-7.75%	2022-2023

Примечание 24. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

Примечание 25. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 25.1: Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	13 436	9 515
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	29 247	1 589
3	Итого	42 683	11 104

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков и ожидаемых сроков погашения) представлен в примечании 51.12 и 51.13 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 25.2: Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-
2	Кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-
3	Кредиторская задолженность по выплатам	13 436	9 515
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	-
5	Прочая кредиторская задолженность	-	-
6	Итого	13 436	9 515

Таблица 25.3: Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	535	518
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	761	1 055
3	Кредиторская задолженность перед агентами	27 951	15
4	Прочая кредиторская задолженность	-	1
5	Итого	29 247	1 589

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 55.6 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 26. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 26.1: Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	638 534 281	598 789 003
2	Пенсионные взносы	907 207	9 412 723
3	Пенсионные выплаты	(5 274 649)	(6 149 868)
4	Распределение результата инвестирования	34 515 942	37 058 897
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	Эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	Эффект отличия фактического уровня инвестиционной доходности от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Увеличение обязательств в связи с приближением периода выплат на 1 год (процентные расходы)	-	-
12.1	Прочее	(1 370 061)	(576 474)
13	Итоговое изменение обязательств	28 778 439	39 745 278
14	Обязательства на конец отчетного периода	667 312 720	638 534 281

26.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.80 %, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. в том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 1.78%, то дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения составил 7 168 140 тыс. руб.). Расчет проведен в условиях фиксации (неизменности) остальных актуарных предположений, в том числе актуарной нормы доходности.

26.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

26.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,18%	10	8,40%	20	8,45%
1	8,53%	11	8,41%	21	8,45%
2	8,49%	12	8,41%	22	8,46%
3	8,49%	13	8,42%	23	8,46%
4	8,49%	14	8,42%	24	8,46%
5	8,48%	15	8,42%	25	8,46%
6	8,46%	16	8,43%	26	8,46%
7	8,43%	17	8,43%	27	8,46%
8	8,41%	18	8,44%	28	8,46%
9	8,40%	19	8,45%	29	8,46%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей, равные 8.46%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2020 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.81 и по женщинам – коэффициентом 0.81.

Ставка индексации: 1.054.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Прочие предположения: на 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета застрахованного лица принимается равной 123.01 руб. На последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

Предположение о вероятности прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании в зависимости от срока действия договора представлено таблицей:

Срок действия договора (лет)	Доля расторгнутых договоров. Статистика Фонда	Вероятность расторжения договора. Актуарное предположение
14	0.001	0.001
13	0.002	0.002
12	0.003	0.003
11	0.003	0.003
10	0.003	0.003
9	0.004	0.004
8	0.005	0.005
7	0.008	0.008
6	0.003	0.003
5	0.004	0.004
4	0.005	0.005
3	0.004	0.004
2	0.010	0.010
1	0.017	0.017

При сроке действия пенсионного договора 15 лет и более актуарное предположение о вероятности расторжения договора об обязательном пенсионном страховании – 0.001.

Таблица 26.2: Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	5.47	6.14	8.17	4.96	8.70
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	5.46	6.19	8.21	4.79	8.34
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	-	-	-	-	-
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	-	-	-	-	-
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	-	-	-	-	-
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	4.66	6.87	8.70	6.07	8.59

Доходность размещения средств пенсионных накоплений за 2021 и 2020 годы представлена на основании расчета показателя доходности инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения фонду в соответствии с требованиями Банка России. Фонд не раскрывает показатели доходности размещения средств выплатного резерва, средств застрахованных лиц, которым назначена срочная выплата, в том числе доходность, распределенную по соответствующим средствам пенсионных накоплений, так как действующим законодательством не установлены требования к порядку проведения таких расчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 26.3: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7.19%	8.54%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	2.22%	2.35%

26.3.1. Оценка потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности в размере не ниже нуля процентов годовых по договорам об обязательном пенсионном страховании, производится с использованием модели Блэка-Шолза для расчета стоимости европейского пут-опциона на индекс, динамика которого наиболее точно соответствует поведению активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений.

26.3.5. Ключевые допущения используемой модели:

- Отсутствие транзакционных издержек, связанных с покупкой/продажей финансовых инструментов;
- Отсутствие арбитражных возможностей;
- Значение индекса (цена базового актива) определяется моделью геометрического броуновского движения;
- Безрисковая ставка доходности является постоянной в течение срока действия пут-опциона.

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 8.18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 4.18 % годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 27.1: Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	4 525 460	4 126 475
2	Пенсионные взносы	19 729	14 353
3	Пенсионные выплаты	(367 851)	(345 461)
4	Распределение результата размещения	175 950	264 293
5	Актуарные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	535 073	545 479
12.1	Прочее	(55 000)	(79 679)
13	Итоговое изменение обязательств	307 901	398 985
14	Обязательства на конец отчетного периода	4 833 361	4 525 460

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,18%	10	8,40%	20	8,45%
1	8,53%	11	8,41%	21	8,45%
2	8,49%	12	8,41%	22	8,46%
3	8,49%	13	8,42%	23	8,46%
4	8,49%	14	8,42%	24	8,46%
5	8,48%	15	8,42%	25	8,46%
6	8,46%	16	8,43%	26	8,46%
7	8,43%	17	8,43%	27	8,46%
8	8,41%	18	8,44%	28	8,46%
9	8,40%	19	8,45%	29	8,46%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.46%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2020 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.81 и по женщинам – коэффициентом 0.81.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам, находящимся на этапе накопления. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств. Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0693.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0331.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0,0273.

Таблица 27.2: Доходность размещения средств пенсионных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Период				
		31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	3.64	5.23	9.93	4.98	9.78
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	4.89/2.03	6.00/6.01	9.00/9.64	4.31/4.88	8.16

Доходность размещения средств пенсионных резервов за 2021 и 2020 годы представлена на основании расчета показателя доходности размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду в соответствии с требованиями Банка России.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по итогам 2021 года в разрезе кодов пенсионных схем:

- доходность по Корпоративной пенсионной программе Сбербанка (код пенсионной схемы: 1) составила 4.89%
- доходность по Базовой инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 0) и Сбалансированной инвестиционной стратегии (код пенсионной схемы: 2) составила 2.03%

Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 28.1: Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	48 479 277	39 135 277
2	Пенсионные взносы	20 605 381	10 703 795
3	Пенсионные выплаты	(2 384 447)	(2 387 832)
4	Распределение результата размещения	1 774 233	1 662 031
5	Актuarные прибыли (убытки), в том числе	-	-
6	изменения в допущениях:	-	-
7	Экономические	-	-
8	Демографические	-	-
9	эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений, в том числе:	-	-
10	эффект отличия фактического уровня индексации пенсий по пенсионным планам (пенсионным схемам) от актуарных допущений	-	-
11	Изменение обязательств вследствие отличия тарифного актуарного базиса от резервного	-	-
12	Изменение обязательств вследствие реклассификации договоров негосударственного пенсионного обеспечения	(535 073)	(545 479)
12.1	Прочее	773 152	(88 515)
13	Итоговое изменение обязательств	20 233 246	9 344 000
14	Обязательства на конец отчетного периода	68 712 523	48 479 277

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

Ставка дисконтирования:

Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка	Год	Форвардная ставка
0	8,18%	10	8,40%	20	8,45%
1	8,53%	11	8,41%	21	8,45%
2	8,49%	12	8,41%	22	8,46%
3	8,49%	13	8,42%	23	8,46%
4	8,49%	14	8,42%	24	8,46%
5	8,48%	15	8,42%	25	8,46%
6	8,46%	16	8,43%	26	8,46%
7	8,43%	17	8,43%	27	8,46%
8	8,41%	18	8,44%	28	8,46%
9	8,40%	19	8,45%	29	8,46%

В годах, следующих за 29-м, принимаются значения доходностей равные 8.46%.

Показатели смертности: использованы общероссийские таблицы смертности 2020 года, в которых скорректированы вероятности смерти в течение одного года по мужчинам коэффициентом 0.81 и по женщинам – коэффициентом 0.81.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Коэффициент индексации негосударственной пенсии

Индексация размера негосударственной пенсий учитывалась при расчете размера обязательств по пенсионным договорам, находящимся на этапе накопления. Фондом индексация проводится только по тем пенсионным счетам, пенсионная сумма на которых превышает размер обязательств.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по пенсионной схеме «С установленными размерами взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет» (Пенсионные правила 2015 года) принят коэффициент индексации негосударственных пенсий равным 1.0693.

Коэффициент индексации негосударственной пенсии для договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных по иным пенсионным схемам принят равным 1.0331.

Прочие предположения:

На 2022 год стоимость обслуживания одного пенсионного счета участника принимается равной 232.71 руб.

На 2023 и последующие годы ожидаемое изменение стоимости обслуживания счета по отношению к предыдущему году определяется с учетом прогноза темпа инфляции и на основании данных «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года» от 28 ноября 2018 г. (увеличиваться на 4% ежегодно).

В предположениях были использованы данные о расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения в 2019 - 2021 годах. Среднее значение вероятностей расторжения 0.0273.

Таблица 28.2: Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	7.19%	8.54%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	3.10%	4.42%

28.2.1. Оценка потенциальных расходов Фонда, связанных с обеспечением доходности в размере не ниже нуля процентов годовых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, производится с использованием модели Блэка-Шолза для расчета стоимости европейского пут-опциона на индекс, динамика которого наиболее точно соответствует поведению активов, в которые размещены средства пенсионных резервов.

28.2.5. Ключевые допущения используемой модели:

- Отсутствие транзакционных издержек, связанных с покупкой/продажей финансовых инструментов;
- Отсутствие арбитражных возможностей;
- Значение индекса (цена базового актива) определяется моделью геометрического броуновского движения;
- Безрисковая ставка доходности является постоянной в течение срока действия пут-опциона.

Срок действия пут-опциона соответствует сроку обязательства по обеспечению безубыточности и равен одному году. Безрисковая ставка доходности определяется исходя из кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату и равна 8.18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 4.18% годовых при проведении прогнозирования по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат и среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. рассчитаны на основе предположения, что поведение активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, соответствует динамике композитного индекса Московской биржи, RUABITR.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 29. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

Примечание 30. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 30.1: Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	-	-	-
2	Создание резервов	-	-	163 579	163 579
3	Использование резервов	-	-	(163 579)	(163 579)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
7	Создание резервов	-	-	174 084	174 084
8	Использование резервов	-	-	(174 084)	(174 084)
9	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

Прочие резервы – оценочные обязательства в 2021 году и 2020 году представляют собой обязательства по гарантийным взносам в Агентство по страхованию вкладов в сумме 166 283 тысяч рублей и 156 776 тысяч рублей, соответственно.

Примечание 31. Прочие обязательства

Таблица 31.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с персоналом	60 457	42 855
4	Расчеты по социальному страхованию	44 710	29 799
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	71 991	72 696
7	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 554	1 033
8	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
9	Инструменты хеджирования	-	-
10	Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	166 815	156 829
10.1	Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	166 283	156 776
11	Прочее	588 795	600 151
12	Итого	934 322	903 363

По состоянию на 31 декабря 2021 года по строке «Прочее» Фондом отражена кредиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам доверительного управления в сумме 588 795 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 600 151 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 32. Капитал

Таблица 32.1: Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2020 года	150 000	1	-	150 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	На 31 декабря 2020 года	150 000	1	-	150 000
5	На 1 января 2021 года	150 000	1	-	150 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	На 31 декабря 2021 года	150 000	1	-	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за одну акцию.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

32.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость - 0 рублей за одну акцию.

32.1.8. Порядком ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями отраслевых стандартов предусмотрено отражение в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) корректировок обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения на размер сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва.

Доходы и расходы, полученные по результатам корректировок резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва, не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда.

Ниже приведена информация о размере резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва в составе нераспределенной прибыли Фонда:

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	22 128 767	20 400 461
2	Страховой резерв	2 656 086	2 894 536
3	Итого	24 784 853	23 294 997

За год, окончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, изменение резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва включало в себя:

Номер строки	Наименование показателя	Резерв по обязательному пенсионному страхованию	Страховой резерв
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г.	15 848 424	2 030 985
2	Отчисления части инвестиционного дохода	757 385	695 344
3	Отчисления за счет собственных средств	3 215 909	-
4	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	578 743	168 207
5	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г.	20 400 461	2 894 536
6	Отчисления части инвестиционного дохода	270 368	479 838
7	Отчисления за счет собственных средств	85 273	-
8	Прочие изменения в соответствии с требованиями действующего законодательства	1 372 665	(718 288)
9	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г.	22 128 767	2 656 086

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн рублей.

33.3. На 31 декабря 2021 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 3 162 831 тысячи рублей (31 декабря 2020 года: 2 866 005 тысяч рублей).

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 34.1: Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	626 835	6 438 541
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	280 372	2 974 182
3	Итого	907 207	9 412 723

34.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол № 18/20) от 5 ноября 2020 года и размещенных на сайте Фонда.

До даты регистрации указанных Страховых правил Фонд осуществлял деятельность на основании Страховых правил негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (Протокол № 12/18) от 22 октября 2018 года.

Таблица 34.2: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	19 729	14 353
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	20 605 381	10 703 795
3	Итого	20 625 110	10 718 148

34.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

- ▶ Пенсионная схема № 2 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет».
- ▶ Пенсионная схема № 3 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 10 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 4 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии до исчерпания всей накопленной суммы в течение 15 лет».

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- ▶ Пенсионная схема № 5 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- ▶ Пенсионная схема № 6 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 7 (редакция Правил 1995 года, 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 8 (редакция Правил 1995 года) – «Схема с установленным размером выплат – выплата единовременной оговоренной суммы по достижении пенсионного возраста и в дальнейшем пожизненная выплата пенсии ежемесячно».
- ▶ Пенсионная схема № 9 (редакция Правил 1995 года, 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса с гарантированным периодом выплаты в течение 5 лет»
- ▶ Пенсионная схема № 15 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии».
- ▶ Пенсионная схема № 16 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 17 (редакция Правил 2000 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 19 (редакция Правил 2000 года) – «Схема для участников, имеющих право на государственную пенсию. Ежемесячная пожизненная выплата дополнительной пенсии через 30 дней после уплаты единовременного взноса».
- ▶ Пенсионная схема № 26 (редакция Правил 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 27 (редакция Правил 2005 года, 2009 года) – «Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет».
- ▶ Пенсионная схема № 31 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования».
- ▶ Пенсионная схема № 32 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема корпоративная с установленным размером взносов – выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием». При назначении пенсии участнику может быть предоставлено право на изменение условий выплаты на определенный срок или пожизненную выплату негосударственной пенсии.
- ▶ Пенсионная схема № 33 – (редакция Правил 2010 года) – «Схема с установленным размером взносов – ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием».
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 4»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», Продукт «Универсальный Аэрофлот»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:10 лет»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:15 лет»;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный: ПВ»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантия будущего (10)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) С»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Двойная выгода (КПП СБ) С V2»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Социальный СБ (П)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Социальный СБ (С)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu_2»
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «УниверсальныйСаровNu(С)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Гарантированный:ПВ(СПС)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 5»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «ГарантированныйСаровNu(П)»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «КПП Автоматическая»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный - 6»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Универсальный – 6.1»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукт «Целевой». По данному продукту Фондом были выпущены (заключены) пенсионные договоры с установленным сроком выплат негосударственной пенсии 15 лет;

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ**АО «НПФ СБЕРБАНКА»**

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.0» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.1» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Целевой 3.2.1» срок выплат 15 лет;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Ваше будущее+»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Большой старт»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 5»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 10»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 15»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», пенсионная программа «Активный капитал 20»;
- ▶ Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукт «Двойная выгода (ИПП СБ) П».

34.2.2. Следующие пенсионные схемы: № 5, 8, 9, 15, 19, 6, 7, 16, 17, Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный: ПВ», «Социальный СБ (П)», «Гарантированный: ПВ (СПС)», «ГарантированныйСаровNu(П)», «Целевой», фонд классифицирует как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

34.2.3. Пенсионные схемы: № 2, 3, 4, 26, 27, 32с, 32и и 33 Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет», продукты «Универсальный - 4», «Универсальный», «Универсальный Аэрофлот», «Универсальный - 5», «Универсальный - 6», «Универсальный - 6.1», «Социальный СБ (С)», «УниверсальныйСаровNu», «УниверсальныйСаровNu_2», «УниверсальныйСаровNu(С)», «Целевой 3.0», «Целевой 3.1», «Целевой 3.2», «Целевой 3.2.1», «Ваше будущее», «Ваше будущее+», «Большой старт», «Активный капитал 5», «Активный капитал 10», «Активный капитал 15», «Активный капитал 20», «Двойная выгода (ИПП СБ)», «Двойная выгода (ИПП СБ) С». Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд», продукты «Гарантированный:10 лет», «Гарантированный:15 лет», «Гарантия будущего (10)», «КПП Автоматическая» фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

34.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами № 31, 32п, «Двойная выгода (КПП СБ)», «Двойная выгода (КПП СБ) С V2»; негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

34.2.5. Подробное описание видов пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 27 февраля 2015 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2021 года.

Таблица 34.3: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	4 829	4 580
2	Взносы, полученные от юридических лиц	14 900	9 773
3	Итого	19 729	14 353

Таблица 34.4: Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	18 715 585	9 674 454
2	Взносы, полученные от юридических лиц	1 889 796	1 029 341
3	Итого	20 605 381	10 703 795

Таблица 34.7: Количество действующих договоров, заключенных с компаниями – учредителями негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	ПАО Сбербанк	1	1
2	Сотрудники ПАО Сбербанк	37 998	19 989

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, на долю 1 действующего договора с учредителями приходится 1 337 227 тысячи рублей взносов или 70.21 процентов от общей суммы взносов работодателей (31 декабря 2020 года: 1 договор, 632 539 тысячи рублей взносов или 60.87 процента от общей суммы взносов работодателей).

Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 35.1: Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	196 724	161 093
2	Срочные пенсионные выплаты	72 217	54 371
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	784 540	2 244 678
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	1 286 703	938 033
5	Единовременная выплата пенсии	2 934 465	2 751 693
6	Итого	5 274 649	6 149 868

Средний размер накопительной пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании в декабре 2021 года составлял 1 тысячу рублей (в декабре 2020 года: 1 тысяча рублей).

Таблица 35.2: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	367 851	345 461
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 384 447	2 387 832
3	Итого	2 752 298	2 733 293

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2021 года составлял 3,7 тысячи рублей (в декабре 2020 года: 3 тысячи рублей).

Таблица 35.3: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	366 242	343 768
2	Выкупные суммы	1 609	1 693
3	Итого	367 851	345 461

Таблица 35.4: Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	423 311	364 675
2	Выкупные суммы	1 961 136	2 023 157
3	Итого	2 384 447	2 387 832

Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.1: Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	307 901	398 985
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	20 233 246	9 344 001
3	Итого	20 541 147	9 742 986

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 37. Аквизиционные расходы

Таблица 37.1: Аквизиционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	812 911	576 810
2	Заработная плата сотрудников, занятых привлечением клиентов	-	-
3	Расходы на рекламу	-	-
4	Андеррайтинговые расходы	-	-
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	-
6	Итого	812 911	576 810

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Фонда отсутствуют отложенные аквизиционные расходы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по пенсионной деятельности

Таблица 38.1: Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	233 932	153 617
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(166 283)	(156 776)
3	Итого	67 649	(3 159)

Таблица 38.2: Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	233 932	153 617
6	Итого	233 932	153 617

Таблица 38.3: Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-
3	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, в результате проведения проверки адекватности обязательств	-	-
4	Списание нематериальных активов, признанных в результате приобретения портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения, в результате проведения проверки адекватности обязательства	-	-
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(166 283)	(156 776)
6	Итого	(166 283)	(156 776)

В составе прочих расходов от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию за 12 месяцев 2021 года и 12 месяцев 2020 года Фонд отражает начисление взносов в ГК «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 166 283 тысяч рублей и 156 776 тысяч рублей, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 39. Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 39.1: Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

За 12 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)
2.1	прочие долевые финансовые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(40 613)	(5 342 126)	-	(5 382 739)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

За 12 месяцев 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901
2.1	прочие долевыми финансовыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
9	Итого	(35 923)	5 555 824	-	5 519 901

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. и год, закончившийся 31 декабря 2020 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Примечание 41. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. и год, закончившийся 31 декабря 2020 г. у Фонда не возникало доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с инвестиционным имуществом.

Примечание 42. Процентные доходы

Таблица 42.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	49 584 196	48 779 911
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15 785 918	18 331 496
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	32 579 293	28 734 800
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	708 897	1 277 504
6	по выданным займам и прочим размещенным средствам	510 088	436 111
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	Прочее	-	-
9	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
11	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
12	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
13	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по выданным займам и прочим размещенным средствам	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	Прочее	-	-
17	Итого	49 584 196	48 779 911

Примечание 43. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 43.1: Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	5 375 747	1 832 868
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	5 375 747	1 832 868

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
**на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное**
Примечание 44. Общие и административные расходы

Таблица 44.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	743 063	595 928
2	Представительские расходы	423	410
3	Амортизация основных средств	67 368	54 909
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	45 138	32 848
5	Вознаграждение управляющей компании	868 938	884 434
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	39 000	38 975
7	Расходы по аренде	42 618	50 591
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 112	14 254
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	246 319	196 690
10	Расходы по страхованию	101	111
11	Реклама и маркетинг	13 822	5 179
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	223 312	175 204
13	Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные расходы	15 445	20 907
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
16	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	391	3 555
17	Расходы на доставку пенсий	5 687	3 921
18	Командировочные расходы	248	311
19	Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	135 144	88 901
20	Неустойки, штрафы, пени	260	243
21	Прочее	93 122	93 067
22	Итого	2 549 511	2 260 438

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 142 650 тысяч рублей (2020 год: 80 196 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 5 844 тысяч рублей (2020 год: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 376 тысяч рублей (2020 год: 2 374 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 128 401 тысяч рублей (2020 год: 105 290 тысяча рублей). Расходы по аренде за 2021 год включают в себя сумму расходов по договорам аренды с низкой стоимостью в размере 3 334 тысяч рублей (2020 год: 2 399 тысяч рублей) и суммы расхода, относящегося к краткосрочным договорам аренды, в размере 39 274 тысяч рублей (2020 год: 48 192 тысяч рублей).

Примечание 45. Процентные расходы

Таблица 45.1: Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По кредитам, полученным	-	-
2	По обязательствам по аренде	791	464
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	791	464

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»

 на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
 в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Таблица 46.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	3 930	6 560
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	10	12
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	-
8	Прочие доходы	2 816	520
9	Итого	6 756	7 092

Таблица 46.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	(1 333)	(172)
4	Прочие расходы	(82 002)	(67 278)
5	Итого	(83 335)	(67 450)

Примечание 46.1. Аренда

Таблица 46.1.1.: Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора преимущественно по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, и каналов связи.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Действующие договоры аренды не предусматривают наличие будущих денежных потоков, не отражаемых в составе обязательств
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 46.1.2.: Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	18	17 062	12 188
2	Инвестиционное имущество	16	-	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	23	(16 898)	(12 144)

Таблица 46.1.3.: Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	53 689	60 674
2	уплаченные проценты	789	429
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	52 460	60 087
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	440	158
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	7 430	3 007
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	7 430	3 007
7	Итого отток денежных средств	61 119	63 681

Примечание 47. Налог на прибыль

Таблица 47.1: Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 342 733	1 786 259
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(19 446)	4 557
3	Итого, в том числе:	1 323 287	1 790 816
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 323 287	1 790 816

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (2020 год: 20 процентов).

Таблица 47.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 390 636	14 990 803
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	2 078 127	2 998 161
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(302 175)	(1 064 080)
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	(296 802)	(1 083 118)
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(5 373)	19 038
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки,	-	(421)
4.1	доходы, ставка по которым составляет 15%	-	(421)
4.2	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
5	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(452 665)	(142 844)
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
9.1	Прочее	-	-
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 323 287	1 790 816

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По строке «Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды» за год, окончившийся 31 декабря 2021 года, отражен доход от возмещения сумм налога на прибыль 2018 года по итогам налоговой проверки уточненной налоговой декларации в сумме 452 665 тысячи рублей.

По строке «Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды» за год, окончившийся 31 декабря 2020 года, отражен доход от возмещения сумм налога на прибыль 2017 года по итогам налоговой проверки уточненной налоговой декларации в сумме 142 844 тысячи рублей.

47.3.3. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2021 и 2020 годы отражаются по ставке 20 процентов, за исключением доходов по определенным долговым ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 процентов (31 декабря 2020 года: 15 процентов).

Таблица 47.4: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

12 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Нематериальные активы	22 589	11 745	-	10 844
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	21 202	8 997	-	12 205
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	43 791	20 742	-	23 049
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	43 791	20 742	-	23 049
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	7 304	1 272	-	6 032
14	Прочие активы	33	24	-	9
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 337	1 296	-	6 041
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	36 454	19 446	-	17 008
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	36 454	19 446	-	17 008

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

12 месяцев 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
2	Нематериальные активы	10 844	(2 351)	-	13 195
3	Основные средства	-	(1)	-	1
4	Прочие активы	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	12 205	1 872	-	10 333
7	Прочее	-	-	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	23 049	(480)	-	23 529
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	23 049	(480)	-	23 529
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	Нематериальные активы	-	-	-	-
13	Основные средства	6 032	4 068	-	1 964
14	Прочие активы	9	9	-	-
15	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-
18	Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 041	4 077	-	1 964
19	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 008	(4 557)	-	21 565
20	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 008	(4 557)	-	21 565

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 48. Дивиденды

Таблица 48.1: Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода		-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 750 001	-	9 450 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 750 001)	-	(9 450 000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода		-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода, рублей	31 666.67	-	63 000	-

48.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

48.1.2. На 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда (после распределения результата инвестирования текущего отчетного года на счета застрахованных лиц, участников, вкладчиков) составила 41 859 235 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 37 541 887 тысяч рублей). При этом 24 784 853 тысяч рублей из нераспределенной прибыли формируют величины резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва (31 декабря 2020 года: 23 294 997 тысяч рублей).

Примечание 49. Прибыль (убыток) на акцию

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Фонд не рассчитывает показатель прибыль (убыток) на акцию, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

Примечание 50. Сегментный анализ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Фонд не представляет сегментный анализ, так как обыкновенные акции Фонда не допущены к организованным торгам и не находятся в процессе выпуска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 51. Управление рисками

При управлении рисками Фондом применяется классификация по категориям и видам рисков.

Основные категории рисков включают в себя:

Категория рисков	Определение категории рисков
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск возникновения убытков (снижения прибыли) или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов (в том числе, процентных ставок и валютных курсов).
Операционный риск	Риск получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов) в результате мошенничества, ошибок и/или несовершенства внутренних процедур и регламентов Фонда, ошибок персонала, сбоев в работе используемых Фондом систем, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. В данную категорию не включается стратегический, репутационный и регуляторный риск.
Риск ликвидности	Риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.
Прочие риски	Риски получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов), снижения доходов ниже запланированных и/или повышения расходов выше запланированных, а также риски негативного воздействия на темпы развития Фонда и риски негативного влияния на репутацию Фонда в результате действия факторов, отличных от приведенных в других категориях рисков. В состав прочих рисков входит актуарный (страховой) риск: Риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости обязательств перед участниками и застрахованными лицами Фонда, обусловленные изменчивостью факторов, оказывающих влияние на вероятность и размер будущих выплат, включая, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • срочную структуру процентных ставок на финансовых рынках; • вероятность дожития, смертности, наступления инвалидности.

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

- Осведомленность о рисках;
- Разделение функций, полномочий и областей ответственности;
- Контроль за совокупным уровнем рисков и каждым уровнем риска в частности;
- Сочетание централизованного и децентрализованного подходов;
- Использование информационных технологий;
- Постоянное совершенствование системы управления рисками

Система управления рисками Фонда включает в себя:

- 1) Организационную структуру управления рисками;
- 2) Систему внутренних нормативных документов в части управления рискам, определяющих следующие функций системы по управлению рисками:
 - классификацию рисков;
 - оценку рисков;
 - мониторинг рисков;
 - порядок действий в случае реализации риска и/или превышения риском предельного уровня.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

3) Систему отчетности по управлению рисками.

Организационная структура системы управления рисками Фонда строится, исходя из необходимости реализации функций управления рисками, удовлетворяющих принципам

- Сквозной осведомленности – выявление и оценка рисков производится с учетом мнения подразделения, в деятельности которого присутствуют риски;
- Компетентности – оценка рисков и выработка мер по их снижению производится с привлечением специалистов в области деятельности, затрагиваемой риском и/или с применением методик, применимых для оцениваемого вида или категории риска.

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

- 1) Коллегиальный орган корпоративного управления – Совет директоров Фонда;
- 2) Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Фонда;
- 3) Подразделение риск-менеджмента;
- 4) Коллегиальный орган управления рисками;
- 5) Подразделения, совершающие операции, подверженные рискам.

Процедуры управления рисками Фонда направлены на про-активное управление и имеют своей целью снижение вероятности и размеров ущерба в случае реализации риска, включающие в отношении отдельных категорий рисков следующие процедуры:

- 1) Рыночный риск
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации;
 - мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
 - мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);
- 2) Кредитный риск
 - лимиты на эмитентов и инструменты;
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
 - мониторинг кредитного качества эмитентов;
 - регулярный пересмотр кредитных лимитов.
- 3) Риск ликвидности
 - мониторинг соответствия срочности активов и обязательств;
 - актуарный анализ;
 - моделирование долгосрочной финансовой устойчивости;
 - мониторинг рыночной ликвидности по инструментам в активах Фонда;
 - лимитирование предельных размеров размещения в инструменты с учетом их ликвидности.
- 4) Операционный риск
 - мониторинг операционных рисков;
 - учет фактов реализации операционных рисков;
 - исследование каждого инцидента операционного риска с целью выявления риск-фактора и разработки мер по его снижению / исключению.
- 5) Актуарный риск
 - Оценка актуарной стоимости обязательств и ее соответствия актуарной стоимости активов Фонда;
 - Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении актуарной стоимости обязательств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.1: Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	- 1%	-	-	-	4 159 407	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+ 1%	-	-	-	-	-	-
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	- 1%	-	-	-	-	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	+ 1%	-	-	-	-	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	- 10%	-	-	-	-	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	-	-	-	-

Таблица 51.2: Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	667 312 720	638 534 281
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-	-
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	0.55%	0.34%

Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании, определялась исходя из половозрастной структуры и размеров накопительных пенсий, назначенных Фондом по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.3: Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	8 330 636	6 752 485
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 006 127	2 941 046
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	3 647 589	2 273 163
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 127 165	2 067 822
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	6 570 524	3 893 141
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	1 183 761	783 076
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	147 577	147 527
8	Женщины в возрасте до 39 лет	8 171 656	7 330 395
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	6 091 429	5 008 558
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	7 776 572	6 081 871
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	7 312 911	5 178 009
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	11 243 493	7 436 853
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	4 938 901	2 140 577
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	256 536	286 244
15	Итого обязательства по мужчинам	27 013 379	18 858 260
16	Итого обязательства по женщинам	45 791 498	33 462 507
17	Итого обязательства	72 804 877	52 320 767

В таблице на 31 декабря 2021 года не учтены обязательства по солидарным пенсионным счетам и не подтвержденным пенсионным взносам в размере 741 007 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 683 970 тысяч рублей).

Таблица 51.4: Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	167 147 459	173 177 982
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	66 930 334	63 031 142
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	53 881 610	40 700 503
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	1 760 835	1 626 832
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	875 141	699 188
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	12 104	8 796
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	2 299	2 175
8	Женщины в возрасте до 39 лет	111 285 842	122 217 969
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	86 278 490	83 924 749
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	96 251 037	91 417 453
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	80 765 282	60 012 215
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	2 077 494	1 679 782
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	41 869	32 444
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	2 924	3 051
15	Итого обязательства по мужчинам	290 609 782	279 246 618
16	Итого обязательства по женщинам	376 702 938	359 287 663
17	Итого обязательства	667 312 720	638 534 281

В таблице суммарно учтены обязательства перед застрахованными лицами, которые не обратились за назначением накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплатой, и обязательства перед застрахованными лицами, которым назначена накопительная пенсия и/или срочные пенсионные выплаты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.5: Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	5 220 170	-	-	-	4 919
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 457 862	-	-	-	-
3	расчетные счета	45 114	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 717 194	-	-	-	4 919
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе	10 586 385	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	628 917 426	38 764 698	-	-	8 940 905
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе	223 648 046	15 766 433	-	-	4 393 801
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	139 357 815	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 389 793	3 852 773	-	-	105
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 685 225	208 218	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	7 929 690	153 564	-	-	1 229 944
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	49 285 523	11 551 878	-	-	3 163 752
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	405 269 380	22 998 265	-	-	4 547 104
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	245 902 691	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 676 071	7 636 292	-	-	343 510
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 321	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 694 203	3 383 550	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	143 301 094	11 978 423	-	-	4 203 594
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе	7 809 285	2 340 107	-	-	10
36	долговые ценные бумаги	-	2 074 950	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	7 809 285	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	-	265 157	-	-	10
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	163 121	2 511	-	-	661
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	54 476	-	-	-	-
3	расчетные счета	85 107	6	-	-	161
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	23 538	2 505	-	-	500
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 929 037	82 180	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 929 037	82 180	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые инструменты, в том числе:	612 000 408	36 704 985	244 324	-	7 324 240
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	248 183 931	20 481 285	244 324	-	2 604 143
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	156 160 850	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	679 545	3 353 895	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 503 182	6 269 859	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 299 692	882 999	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 540 662	9 974 532	244 324	-	2 604 143
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	363 816 477	16 223 700	-	-	4 720 097
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	205 514 875	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	330 865	5 931 151	-	-	500 628

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 695 204	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	10 692 892	3 382 944	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	144 582 641	6 909 605	-	-	4 219 469
32	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-
35	Прочие размещенные средства, всего, в том числе:	2 757 683	2 062 152	-	-	-
36	долговые ценные бумаги	2 702 436	2 062 152	-	-	-
37	займы, выданные	-	-	-	-	-
38	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
40	финансовая аренда	-	-	-	-	-
41	прочие размещенные средства и дебиторская задолженность	55 247	-	-	-	-
42	Прочие активы	-	-	-	-	-

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, Fitch) рейтингов:

- 1) Рейтинг А: от Ваа3 (BBB-) до Ааа (AAA)
- 2) Рейтинг В: от Ва3 (BB -) до Ваа3 (BBB-) (не включая)
- 3) Рейтинг С: от В3 (B-) до Ва3 (BB-) (не включая)
- 4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингами ниже В3 (B -)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.11: Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	323 144 262
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	432 814 749	-	-	432 814 749
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 149 402	-	-	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	2 532 254	-	-	2 532 254
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	784 452 141	-	-	784 452 141
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	16 898	-	-	16 898
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	667 312 720	-	-	667 312 720
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 833 361	-	-	4 833 361
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	68 712 523	-	-	68 712 523
25	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
26	Итого обязательств	741 506 980	-	-	741 506 980
27	Чистая балансовая позиция	42 945 161	-	-	42 945 161

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 293	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	325 163 876
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	384 760 274	-	-	384 760 274
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 819 835	-	-	4 819 835
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-
16	Итого активов	730 921 495	-	-	730 921 495
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	12 144	-	-	12 144
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	11 104
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	638 534 281	-	-	638 534 281
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 525 460	-	-	4 525 460
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48 479 277	-	-	48 479 277
25	Прочие обязательства	600 151	-	-	600 151
26	Итого обязательств	692 162 417	-	-	692 162 417
27	Чистая балансовая позиция	38 759 078	-	-	38 759 078

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.12: Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 301	6 863	8 719	17 883
2.1	обязательства по договорам аренды	2 301	6 863	8 719	17 883
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
7	Итого обязательств	633 779	6 863	8 719	649 361

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 490	3 674	6 696	12 860
2.1	обязательства по договорам аренды	2 490	3 674	6 696	12 860
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	11 104
5	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
6	Прочие обязательства	600 151	-	-	600 151
7	Итого обязательств	613 745	3 674	6 696	624 115

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.13: Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	323 144 262
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	4 511 664	26 315 014	401 988 071	432 814 749
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 884 215	2 000 030	265 157	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 532 254	2 532 254
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	351 351 615	28 315 044	404 785 482	784 452 141
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 301	6 863	7 734	16 898
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	42 683
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 439 042	3 968 844	658 904 834	667 312 720
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	101 736	305 209	4 426 416	4 833 361
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 199 478	3 598 433	63 914 612	68 712 523
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	588 795	-	-	588 795
24	Итого обязательств	6 374 035	7 879 349	727 253 596	741 506 980
25	Разрыв ликвидности	344 977 580	20 435 695	(322 468 114)	42 945 161

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 293	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	325 163 876
4	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	-	-	-	-
6	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	3 722 947	17 068 021	363 969 306	384 760 274
8	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68 697	2 695 938	2 055 200	4 819 835
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по ОПС и НПО	-	-	-	-
10.1	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
10.2	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
10.3	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	Итого активов	345 133 030	19 763 959	366 024 506	730 921 495
Раздел 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
15	Займы и прочие привлеченные средства	2 490	3 674	5 980	12 144
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
17	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	11 104
18	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	4 395 847	2 633 283	631 505 151	638 534 281
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	94 122	282 365	4 148 973	4 525 460
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	555 272	1 665 814	46 258 191	48 479 277
22	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	-	-	-	-
23	Прочие обязательства	600 151	-	-	600 151
24	Итого обязательств	5 658 986	4 585 136	681 918 295	692 162 417
25	Разрыв ликвидности	339 474 044	15 178 823	(315 893 789)	38 759 078

51.14 По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. все финансовые активы и обязательства Фонда были номинированы в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.14: Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 225 089	-	-	-	5 225 089
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 586 385	-	-	-	10 586 385
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	323 144 262	-	-	-	323 144 262
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	432 814 749	-	-	-	432 814 749
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 149 402	-	-	-	10 149 402
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	2 532 254	-	-	-	2 532 254
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	784 452 141	-	-	-	784 452 141
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	16 898	-	-	-	16 898
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	42 683	-	-	-	42 683
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	667 312 720	-	-	-	667 312 720
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 833 361	-	-	-	4 833 361

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	68 712 523	-	-	-	68 712 523
25	Прочие обязательства	588 795	-	-	-	588 795
26	Итого обязательств	741 506 980	-	-	-	741 506 980
27	Чистая балансовая позиция	42 945 161	-	-	-	42 945 161

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	166 293	-	-	-	166 293
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 011 217	-	-	-	16 011 217
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	325 163 876	-	-	-	325 163 876
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	384 760 274	-	-	-	384 760 274
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 819 835	-	-	-	4 819 835
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
12	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
13	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
14	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
15	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	730 921 495	-	-	-	730 921 495
	Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
18	Займы и прочие привлеченные средства	12 144	-	-	-	12 144

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
20	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 104	-	-	-	11 104
21	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
22	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	638 534 281	-	-	-	638 534 281
23	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	4 525 460	-	-	-	4 525 460
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	48 479 277	-	-	-	48 479 277
25	Прочие обязательства	600 151	-	-	-	600 151
26	Итого обязательств	692 162 417	-	-	-	692 162 417
27	Чистая балансовая позиция	38 759 078	-	-	-	38 759 078

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 51.15: Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

На 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	300	941 066	(1 486 838)
2	Рубль	(300)	(941 066)	1 486 838

На 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	140	615 888	(727 387)
2	Рубль	(140)	(615 888)	727 387

При оценке чувствительности капитала к изменению процентных ставок в рублях учитывается влияние на доход, распределяемый в состав собственных средств Фонда, скорректированный на налоговый эффект в размере 20%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отражена в том числе оценка чувствительности облигаций с индексируемым по инфляции номиналом к изменению процентных ставок с учетом скорректированной модифицированной дюрации, рассчитанной в предположении о неизменном номинале, и коэффициента бета равного 0.5. Данный коэффициент был получен на основе регрессионного анализа изменения доходностей указанных облигаций и облигаций федерального займа с постоянным купоном с аналогичным (или близким) сроком погашения, что согласуется с наблюдаемыми данными по чувствительности данных облигаций, с учетом корректировки на основании экспертной консервативной оценки риска.

Если бы на 31 декабря 2021 года процентные ставки в рублях были на 300 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 11 449 251 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки в рублях были на 140 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 445 666 тыс. рублей больше/меньше, в результате более высокой/низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и более низких/высоких процентных доходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Таблица 51.16: Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	6	7	4	5
1	ИМОЕХ	-34%	(3 635 324)	-	(2 627 833)	-
2	ИМОЕХ	34%	3 635 324	-	2 627 833	-
3	ИМОЕХ	-30%	-	-	(2 318 676)	-
4	ИМОЕХ	30%	-	-	2 318 676	-

В таблице по строкам 1 и 2 отражено влияние на прибыль до налогообложения за 2021 год на основании процента изменений допущений, определенного на 2022 финансовый год.

Влияние на прибыль до налогообложения оценено на размер дохода, распределяемого в состав собственных средств Фонда.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

*в тыс. российских рублей, если не указано иное***Примечание 52. Передача финансовых активов**

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Фонд не осуществлял операций по передаче финансовых активов без прекращения их признания.

Примечание 53. Условные обязательства**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Изменения отдельных положений отраслевого законодательства могут быть не гармонизированы с положениями российского налогового законодательства, в том числе, в отношении порядка признания некоторых видов расходов и доходов. Интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Фонд.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования налоговые органы вправе применять корректировки налоговой базы и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС) в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Фонд не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Фондом представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию. По мнению руководства Фонда, Фондом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства, применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Фонда, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению Руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и что позиция Фонда в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Примечание 54. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. на балансе Фонда отсутствовали производные финансовые инструменты. За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Фонд не осуществлял учет хеджирования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 55.1: Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
2	финансовые активы, в том числе	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	275 731 936	47 412 326	-	323 144 262
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	11 160 902	-	-	11 160 902
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 748 249	1 002 554	-	2 750 803
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	65 424 277	-	-	65 424 277
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	139 357 815	-	-	139 357 815
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 372 512	2 870 159	-	7 242 671
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	23 360 644	532 799	-	23 893 443
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	667 098	8 646 100	-	9 313 198
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	29 640 439	34 360 714	-	64 001 153

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
2	финансовые активы, в том числе	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	264 180 771	60 983 105	-	325 163 876
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 534 461	-	-	9 534 461
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 255 399	1 072 498	-	2 327 897
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 787 835	-	-	41 787 835
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	156 160 850	-	-	156 160 850
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 549 595	483 845	-	4 033 440
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 486 503	7 286 538	-	36 773 041
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	3 591 758	5 590 933	-	9 182 691
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 814 370	46 549 291	-	65 363 661

55.1.1 Инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 8 947 522 тысяч рублей (2020 год: 15 402 921 тысяч рублей), включенные в категорию "финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли", перестали обращаться на активном рынке в течение 2021 года в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2021 года как финансовые инструменты уровня 2.

В течение 2021 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты на общую сумму 15 663 219 тысяч рублей (2020 год: 12 466 341 тысяч рублей) были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2021 года как финансовые инструменты уровня 1.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

55.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года для оценки справедливой стоимости уровня 2 Фонд использовал котировки неактивного рынка для финансовых активов, котировки на аналогичные активы на активном рынке и модель дисконтированных денежных потоков по ставке дисконтирования, рассчитанной с применением безрисковой кривой, скорректированной на наблюдаемое значение кредитного спреда.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	47 412 326	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	47 412 326	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	47 412 326	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков–нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 002 554	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Вектор устойчивого развития (MRSV)	2 972	+28% -28%	+276 360 -276 360
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 870 159	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,39% до 8,41%	+79 / -79 б.п.	+3 133 -3 031
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	532 799	DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 8,01% до 8,17%	+56 / -56 б.п.	+2 349 -2 326
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 646 100	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 99,02% до 101,49%	-	-
			Котировка ценового центра НРД		-	-	-
			DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда		от 8,15% до 8,4%	+56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	+40 410 -39 645
			Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала)	Наблюдаемые рыночные данные	от 97,01% до 99,9%	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	34 360 714	Котировка ценового центра НРД			-	-
			DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда		от 7,64% до 8,43%	+56 / -56 б.п. +79 / -79 б.п.	+194 094 -189 104

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	60 983 105	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе	60 983 105	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	60 983 105	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	60 983 105	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков –нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 072 498	Изменение показателей биржевого индекса	Индекс МосБиржи - РСПП Ответственность и открытость (MRRT)	2 530.81	+ 33% - 33%	+ 341 721 - 341 721
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	483 845	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	5,39%	+55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	+8 296 -8 064
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 286 538	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	100,1% - от 4,1% до 4,56%	- - +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- - +7 760 -7 610
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 590 933	Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	- от 3,66% до 5,25%	- +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- +123 475 -119 034
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	46 549 291	Котировка на неактивном рынке, прошедшая тест на адекватность (% от номинала) Котировка ценового центра НРД DCF по безрисковой ставке, скорректированной на величину наблюдаемого кредитного спреда	Наблюдаемые рыночные данные	от 101,8% до 108,28% - от 4,31% до 5,41%	- - +55/-55 б.п. +87/-87 б.п.	- - +353 010 -342 684

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПО СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 55.6: Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	264 084 805	187 581 418	2 641 869	454 308 092	461 307 879
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	5 225 089	-	5 225 089	5 225 089
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	45 114	-	45 114	45 114
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 457 862	-	3 457 862	3 457 862
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 722 113	-	1 722 113	1 722 113
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	10 586 385	-	10 586 385	10 586 385
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	255 513 253	169 707 239	-	425 220 492	432 814 749
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	241 326 710	-	-	241 326 710	245 902 691
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 957 747	4 044 253	-	10 002 000	10 655 873
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 576 552	-	-	2 576 552	2 695 321
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	13 181 266	-	13 181 266	14 077 753
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 652 244	152 481 720	-	158 133 964	159 483 111
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	8 571 552	2 062 705	10	10 634 267	10 149 402
21	долговые ценные бумаги	-	2 062 705	-	2 062 705	2 074 950
22	займы, выданные	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
23	сделки обратного репо	8 306 395	-	-	8 306 395	7 809 285
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	265 157	-	10	265 167	265 167
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	2 641 859	2 641 859	2 532 254
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	573 746 231	573 746 231	741 506 980
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	16 898	16 898	16 898
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	16 898	16 898	16 898
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	42 683	42 683	42 683
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	13 436	13 436	13 436
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	13 436	13 436	13 436
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	29 247	29 247	29 247
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	535	535	535
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	761	761	761
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	27 951	27 951	27 951
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	507 737 539	507 737 539	667 312 720
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	3 812 389	3 812 389	4 833 361
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	61 547 927	61 547 927	68 712 523
72	прочие обязательства	-	-	588 795	588 795	588 795

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	262 681 038	173 144 947	5 258	435 831 243	405 757 619
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	166 293	-	166 293	166 293
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	расчетные счета	-	85 274	-	85 274	85 274
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	54 476	-	54 476	54 476
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	26 543	-	26 543	26 543
8	депозиты и прочие привлеченные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах за минусом резерва, в том числе:	-	16 011 217	-	16 011 217	16 011 217
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	16 011 217	-	16 011 217	16 011 217
11	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
13	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	259 814 540	154 806 179	-	414 620 719	384 760 274
14	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	221 204 401	-	-	221 204 401	205 514 875
15	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 212 252	3 507 296	-	6 719 548	6 762 644
16	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 094 200	648 622	-	2 742 822	2 695 204
18	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	8 339 507	5 773 922	-	14 113 429	14 075 836
19	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 964 180	144 876 339	-	169 840 519	155 711 715
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	2 866 498	2 161 258	5 258	5 033 014	4 819 835
21	долговые ценные бумаги	2 816 509	2 161 258	-	4 977 767	4 764 588
22	займы, выданные	-	-	-	-	-
23	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
24	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
25	финансовая аренда	-	-	-	-	-
26	прочее	49 989	-	5 258	55 247	55 247

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
27	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, за минусом резерва	-	-	-	-	-
43	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
44	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
45	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
46	прочие активы, за минусом резерва	-	-	-	-	-
47	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	540 249 006	540 249 006	692 162 417
48	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	12 144	12 144	12 144
49	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
50	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
52	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
54	обязательства по финансовой аренде	-	-	12 144	12 144	12 144
55	сделки репо	-	-	-	-	-
56	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
57	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	11 104	11 104	11 104
58	кредиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	9 515	9 515	9 515
59	кредиторская задолженность перед Пенсионным фондом Российской Федерации	-	-	-	-	-
60	кредиторская задолженность перед другими негосударственными пенсионными фондами	-	-	-	-	-
61	кредиторская задолженность по выплатам	-	-	9 515	9 515	9 515
62	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	-	-	-
63	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
64	кредиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	1 589	1 589	1 589
65	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	518	518	518

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
66	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 055	1 055	1 055
67	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	15	15	15
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	1	1	1
69	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	488 329 016	488 329 016	638 534 281
70	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	4 374 164	4 374 164	4 525 460
71	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	46 922 427	46 922 427	48 479 277
72	прочие обязательства	-	-	600 151	600 151	600 151

Примечание 56. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Фонд не осуществлял взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное
Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Таблица 57.1: Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	255 273	-	-	-	-	4 919	-	260 192
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 555 141	-	-	-	-	-	-	4 555 141
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	33 440 198	-	-	-	-	-	139 357 815	172 798 013
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 054 632	-	-	-	-	-	245 902 691	247 957 323
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	24	-	-	-	-	8 212	-	8 236
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(174)	-	-	-	-	(6 562)	-	(6 736)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(27 952)	-	-	-	-	-	-	(27 952)

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(4 662)	-	-	(4 662)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(12 135)	-	-	-	(10 355)	(230 230)	-	(252 720)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(38 981)	-	-	-	(23 567)	(572 820)	-	(635 368)

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	87 472	-	-	-	-	500	-	87 972
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 132 044	-	-	-	-	-	-	5 132 044
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,	38 575 453	-	-	-	-	-	156 160 850	194 736 303
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,	-	-	-	-	-	-	-	-
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения,	2 054 375	-	-	-	-	-	205 514 875	207 569 250
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 258	-	-	-	-	-	-	5 258

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	Прочие активы	8 245	-	-	-	-	1 782	-	10 027
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Займы и прочие привлеченные средства	(431)	-	-	-	-	(11 676)	-	(12 107)
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(15)	-	-	-	-	-	-	(15)
15	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	(3 564)	-	-	(3 564)
16	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(13 505)	-	-	-	(5 085)	(218 407)	-	(236 997)
18	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	(27 883)	-	-	-	(15 135)	(565 208)	-	(608 226)

57.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером и конечной контролирующей стороной материнского предприятия Фонда является Российская Федерация, представленная Правительством Российской Федерации (в лице Министерства Финансовой Российской Федерации). До этой даты конечным контролирующим акционером материнского предприятия Фонда был Банк России. Информация об остатках и сделках с Правительством Российской Федерации (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) раскрыта в составе Прочих связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ

АО «НПФ СБЕРБАНКА»

на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату

в тыс. российских рублей, если не указано иное

Фонд принял решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках в части операций с компаниями, связанными с Правительством Российской Федерации. В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции с предприятиями, связанными с Правительством Российской Федерации. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и включают в себя размещение денежных средств, депозитов, операции с ценными бумагами и операции негосударственного пенсионного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 139 357 815 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2022 - 2036 гг.
- долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 245 902 691 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2022 – 2041 гг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. наиболее существенные остатки по операциям с Правительством Российской Федерации включали в себя:

- - долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка в размере 156 160 850 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.15% и сроком погашения 2021 – 2030 гг.
- - долговые ценные бумаги Министерства Финансов Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в размере 205 514 875 тысяч рублей с диапазоном процентных ставок 2.50% - 8.50% и сроком погашения 2021 – 2034 гг.

Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации отражены в столбце «Прочие связанные стороны» настоящего Примечания.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, числятся вложения в паи биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов, управляющей компанией которого является компания, входящая в группу материнской компании Фонда. Балансовая стоимость вложения по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1 002 554 тысяч рублей (31 декабря 2020 года: 1 072 498 тысяч рублей)

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

57.1.3. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, операции по размещению средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Таблица 57.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 12 месяцев 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 227	-	-	-	2 763	188 420	-	1 528 410
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(812 660)	-	-	-	-	-	-	(812 660)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	13 483	-	-	-	-	3 799	-	17 282
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	2 173 373	-	-	-	-	-	25 082 595	27 255 968
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	632 995	-	-	-	-	-	-	632 995
13	Общие и административные расходы	(245 988)	-	-	-	(105 668)	(901 797)	-	(1 253 453)
14	Процентные расходы	(22)	-	-	-	-	(459)	-	(481)
15	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 12 месяцев 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	632 539	-	-	-	757	135 371	-	768 667
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Аквизиционные расходы	(576 123)	-	-	-	-	-	-	(576 123)
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	9 488	-	-	-	-	1 076	-	10 564

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Процентные доходы	4 686 854	-	-	-	-	-	17 480 377	22 167 231
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	635 686	-	-	-	-	-	-	635 686
13	Общие и административные расходы	(145 430)	-	-	-	(81 022)	(889 739)	-	(1 116 191)
14	Процентные расходы	(41)	-	-	-	-	(422)	-	(463)
15	Прочие доходы	1	-	-	-	-	-	-	1
16	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 57.3: Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	12 месяцев 2021 г.	12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	91 487	73 010
2	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности	1 358	-
3	Другие долгосрочные вознаграждения	12 823	8 012
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	-	-

В составе строки «Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности» отражены взносы Фонда по софинансированию паритетной корпоративной пенсионной программы для работников Фонда. Корпоративная пенсионная программа является программой с установленными взносами, обязательства Фонда ограничены исключительно уплатой взносов в размере, определенном условиями корпоративной программы и суммами, уплаченными работниками самостоятельно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
АО «НПФ СБЕРБАНКА»
на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату
в тыс. российских рублей, если не указано иное

Примечание 58. События после отчетного периода

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.

Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают: частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства Финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро и ряд других ограничительных мер. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также, введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России: (1) предоставил финансовым организациям возможность оценивать имеющиеся на 18 февраля 2022 года финансовые инструменты и иностранную валюту по справедливой стоимости и курсу на указанную дату, а финансовые инструменты, приобретенные после указанной даты, по стоимости приобретения, для целей отражения в отчетности, и послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для кредитных и некредитных организаций, (2) отменил ограничения на полную стоимость потребительских кредитов для банков, (3) заявил о готовности предоставить дальнейшую необходимую поддержку российскому финансовому сектору.

По состоянию на дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Фондом не было принято решение о применении или не применении мер Банка России по поддержке российского финансового сектора.

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет финансовым учреждениям США на проведение расчетных операций с Группой ПАО Сбербанк начиная с 26 марта 2022 года, за исключением отдельных категорий. На фоне произошедших событий европейские дочерние банки Группы ПАО Сбербанк столкнулись с кризисом ликвидности, что привело к потере Группой ПАО Сбербанк контроля в отношении указанных банков. По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые активы европейских дочерних банков Группы ПАО Сбербанк не превышали 1,3% чистых активов Группы ПАО Сбербанк. Группа ПАО Сбербанк располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления всех основных операций на территории России.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Фонда к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Фонд и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Фонд и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В настоящий момент Руководство Фонда проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий, анализирует необходимость использования мер поддержки негосударственных пенсионных фондов и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Фонда и исполнения им обязательств перед застрахованными лицами, участниками и вкладчиками в полном объеме.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 128 листа(ов)